



Trabajo Fin de Grado

OPORTUNIDADES DE PLANIFICACIÓN FISCAL EN EL IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES A CAUSA DE SU REGULACIÓN AUTONÓMICA DIFERENCIADA

Autor

Andrés Ripollés López

Director

Fernando Rodrigo Sauco

Facultad de Economía y Empresa / Universidad de Zaragoza
2018

Resumen

Uno de los impuestos más cuestionados en la actualidad es el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, y concretamente, las grandes diferencias legislativas del mismo entre las Comunidades Autónomas españolas. El presente trabajo trata de analizar y ejemplificar las principales opciones de planificación fiscal a causa de su regulación autonómica diferenciada.

Previo a ello se explican los principales aspectos del impuesto, se analiza la existencia del mismo desde los principios impositivos y se remarcan y ejemplifican las diferencias entre algunas Comunidades Autónomas. Dicha ejemplificación pone en evidencia la disparidad de las deudas tributarias originadas en dichas regiones para dos masas patrimoniales representativas.

Posteriormente se explican las principales estrategias de planificación fiscal, tales como la empresa familiar, el fraccionamiento de la base imponible, los planes de pensiones o el cambio de la residencia habitual. Será mediante estas y otras explicadas en el trabajo como las deudas tributarias obtenidas anteriormente pueden ser reducidas considerablemente, centrándonos en nuestra Comunidad Autónoma. Se concluye explicando la necesidad de una homogenización de este tributo por parte del Estado.

Abstract

Currently, one of the most questioned taxes is the Inheritance and Donation Tax and in particular the big differences in terms of legislation between the Spanish regions. The present research addresses the analysis and illustrates with examples the main options of fiscal planning due to the differences between regions.

Firstly the key aspects of the tax are explained, the existence of the tax is analysed according to tax principles, and differences between regions are emphasised and illustrated with examples. These examples make clear the disparity of fiscal debts caused in these regions by two representative inherited assets.

Following, the main strategies of fiscal planning are explained, such as family business, tax base division, pension plans or address change. Through these and other strategies explained in the research, the fiscal debts previously obtained can be significantly reduces focusing on our region. Finally, the need of this tax homogenisation leaded by the Central government is explained.

ÍNDICE

Motivación, objetivos y estructura general del trabajo.....	3
1. Regulación, características, elementos y esquema de liquidación del impuesto.....	4
2. Valoración del ISD desde los principios impositivos.....	12
3. Diferencias normativas en el ISD de varias CCAA's.....	17
4. Ilustración de la carga fiscal del ISD en las CCAA's seleccionadas mediante dos masas patrimoniales representativas de la posible transmisión de patrimonios elevados. (Donación vs herencia).....	20
5. Estrategias de planificación fiscal.....	23
6. Conclusiones, limitaciones y extensiones.....	31
Bibliografía.....	33
Anexo 1: Liquidación del impuesto en las CCAA's elegidas. Donación vs herencia.....	35
Anexo 2: Liquidación del impuesto en Aragón tras la planificación fiscal.....	39

Motivación, objetivos y estructura general del trabajo

Desde la aparición del ISD en 1987, con su posterior cesión a las Comunidades Autónomas (CCAA's) en 1997 de la capacidad recaudatoria y competencias normativas se ha producido una intensa competencia fiscal entre dichas CCAA's, originando con ello ostensibles diferencias legislativas entre las mismas y controversia en la ciudadanía.

Ante esta situación surge el objetivo principal del trabajo, analizar las diferentes oportunidades de planificación fiscal en el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (ISD) que se dan en la actualidad entre las distintas CCAA's españolas, y de esta forma conocer los incentivos que a priori pueden tener los contribuyentes, principalmente los de una renta y riqueza elevada, para optimizar sus decisiones relacionadas con la residencia fiscal dentro del territorio nacional y mediante el análisis específico de la planificación fiscal, utilizando herramientas propias de esta disciplina, que trata de integrar las variables tributarias en modelos de decisión combinadas con otro tipo de factores económicos.

En referencia a la estructura del trabajo, éste se ha dividido en seis partes. En la primera de ellas, se analiza el impuesto, su regulación, principales características y los elementos del mismo. En la segunda parte, se valora la existencia del impuesto desde los principios impositivos. En tercer lugar observaremos las diferencias legislativas entre las CCAA's elegidas para este trabajo, Aragón, Cataluña, Comunidad de Madrid y Navarra, las cuales han sido elegidas por ser limítrofes o cuasi limítrofes a nuestra comunidad y además representan una gran parte del PIB español. Para ilustrar estas diferencias, en la cuarta parte estableceremos dos masas patrimoniales representativas y una serie de supuestos razonables con los cuales calcularemos las deudas tributarias de dichas herencias en las CCAA's elegidas. Posteriormente, en la quinta parte, explicaremos las principales estrategias de planificación fiscal relacionadas con el ISD así como la aplicación de algunas de las mismas en Aragón, reduciendo las deudas tributarias del anterior apartado. Finalmente, en la última parte, se expondrán las principales conclusiones del trabajo, así como sus limitaciones y extensiones.

1. Regulación, características, elementos y esquema de liquidación del impuesto

1.1 Regulación.

El Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones se remonta a la época romana y es por ello uno de los tributos más antiguos de Europa. Durante la Ilustración mantuvo cierto prestigio al ser uno de los pocos impuestos progresivos, sin embargo, a medida que en Europa se perfeccionó el Impuesto sobre la Renta, nuestro impuesto universal y progresivo por excelencia, el Impuesto sobre Sucesiones ha ido decayendo hasta la actualidad, donde su peso recaudatorio es reducido.

Entre los años 2011 y 2015 la recaudación del ISD (Estado más CCAA's) ha supuesto entre un 1,1% y un 1,3% de la recaudación impositiva total y entre un 0,2% y un 0,3% del PIB español¹.

En España, desde la implantación de la democracia, el impuesto queda regulado en la *“Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones”* y por su posterior *“Real Decreto 1629/1991, de 8 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones”*.

Inicialmente, el ISD surgió como un impuesto estatal, pero en 1996 con la *“Ley 14/1996, de 30 de diciembre, de cesión de tributos del Estado a las Comunidades Autónomas y de medidas fiscales complementarias”* y posteriormente con la *“Ley 21/2001, de 27 de diciembre, por la que se regulan las medidas fiscales y administrativas del nuevo sistema de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía”* el tributo es cedido a las CCAA en materia de recaudación y capacidad normativa, aunque el Estado sigue teniendo la competencia exclusiva sobre el hecho imponible del impuesto.

Esta capacidad normativa por parte de las CCAA afecta principalmente a los siguientes aspectos: reducciones en la base imponible, tarifa del impuesto, coeficientes por el patrimonio preexistente, deducciones y bonificaciones en cuota y competencias en materia de gestión, liquidación, recaudación e inspección.

Este hecho ha provocado una clara competencia fiscal entre las diferentes CCAA's, que por razones económicas (atracción de patrimonios), políticas (diferentes según cada partido político) o sociales (presión por parte de los ciudadanos) ha derivado actualmente en la presencia de un evidente mosaico fiscal referente al ISD en el territorio español.

Finalmente, la normativa estatal que contiene las competencias normativas en los tributos cedidos es la *“Ley 22/2009, de 18 de diciembre, por la que se regula el sistema*

¹ Datos obtenidos del informe “Recaudación y estadísticas del sistema tributario español 2005-2015” del Ministerio de Hacienda.

de financiación de las Comunidades Autónomas de régimen común y Ciudades con Estatuto de Autonomía y se modifican determinadas normas tributarias”. En lo referente al ISD se establece que:

El periodo para la determinación de la residencia habitual del ISD pasa de uno a cinco años, dificultando con ello una opción de planificación fiscal típica como es el cambio de residencia en los años previos al fallecimiento. En este sentido, se debe tener en cuenta que los puntos de conexión para la atribución del rendimiento tributario que se deriva de la normativa vigente son:

- Para sucesiones: lugar de residencia habitual del causante a fecha de devengo.
- Para inmuebles: lugar donde radica el inmueble.
- Para donaciones: lugar de residencia habitual del donatario a fecha de devengo.

1.2 Características del impuesto.

Las principales características del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones hacen que el mismo sea un tributo:

- Directo: ya que incide sobre una manifestación específica de capacidad económica por parte del sujeto pasivo, como es la adquisición de bienes o derechos.
- Personal: ya que el sujeto pasivo es una persona física, ya que en el caso de ser una persona jurídica se tributará en el Impuesto sobre Sociedades.
- Subjetivo: ya que en la determinación de la cuota o deuda tributaria se tienen en cuenta circunstancias personales del sujeto pasivo, como el grado de parentesco con el causante, el patrimonio preexistente o la edad.
- Instantáneo: ya que se devenga en el instante en el cual se produce el hecho imponible.
- Progresivo: ya que el tipo de gravamen será mayor cuanto mayor sea la base liquidable.
- Complementario al IRPF: ya que los actos gravados en el ISD, no estarán sujetos al IRPF.
- Autonómico: ya que sus rendimientos quedan cedidos por completo a las CCAA's y además éstas disfrutan de amplias competencias en el ámbito normativo, de gestión y de recaudación.

Ámbito de aplicación²: incluye todo el territorio español, si bien en el País Vasco y Navarra queda regulado por sus propias leyes forales.

² Artículo 2 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

1.3 Elementos del impuesto

Para la comprensión en profundidad del impuesto explicaremos los principales elementos del mismo. Para ello nos basamos fundamentalmente en la normativa estatal para otorgar una visión general, aunque como hemos indicado anteriormente, dicha normativa estatal puede ser modificada como así ha sido, por las CCAA's dentro de su ámbito de competencias cedidas.

1.3.1 Hecho imponible³: incrementos patrimoniales obtenidos a título lucrativo por las personas físicas. De esta manera estarán sujetos:

- a) La adquisición de bienes y/o derechos a título sucesorio.
- b) La adquisición de bienes y/o derechos a título gratuito.
- c) La percepción de cantidades de seguros de vida, siempre que no coincidan contratante y beneficiario.

No estarán sujetos⁴, entre otros, los siguientes incrementos patrimoniales: los premios obtenidos en juegos autorizados, premios o indemnizaciones exoneradas en el IRPF, las subvenciones, becas, premios, primas, gratificaciones y auxilios que se concedan por entidades públicas o privadas con fines benéficos, docentes, culturales, deportivos o de acción social.

1.3.2 Sujeto pasivo⁵: como regla general el sujeto pasivo del ISD es el beneficiario de la transmisión, especificando según los diversos hechos imponibles, los sujetos pasivos serían:

- En adquisiciones a título sucesorio o sucesiones, los causahabientes.
- En adquisiciones a título gratuito o donaciones, el donatario.
- En los seguros sobre la vida, los beneficiarios.

Dependiendo si el sujeto pasivo reside o no en España, surgen dos tipos de obligaciones:

- Obligación personal⁶: tributarán por obligación personal las personas físicas con residencia habitual en España. El concepto de residencia habitual se toma del IRPF⁷. El lugar de tributación será la CCAA según los puntos de conexión explicados anteriormente.

³ Artículo 3 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

⁴ Artículo 3 del Reglamento del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, aprobado por el Real Decreto 1629/1991, de 8 de noviembre.

⁵ Artículo 5 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

⁶ Artículo 6 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

⁷ Artículo 9 de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

- Obligación real⁸: serán sujetos pasivos por obligación real las personas físicas no residentes en España que adquieran a título lucrativo bienes situados en España. En este caso, el impuesto se satisfará al Estado, por lo que no pueden aplicarse las reducciones y bonificaciones autonómicas.

1.3.3 Base imponible⁹: la base imponible se establece por el valor neto de la adquisición individual de cada beneficiario. Distinguiremos entre herencia, donación y seguro de vida.

En una herencia se grava la adquisición individual de cada causahabiente, es decir, la porción que cada uno recibe y no la masa hereditaria.

En primer lugar se computará el valor real de los bienes y derechos que componen la herencia en régimen de estimación directa.

Posteriormente, para evitar determinadas conductas de planificación fiscal, se añadirán al caudal hereditario bienes o derechos como:

- Bienes que pertenecieran al causante hasta un año antes del fallecimiento salvo prueba fehaciente de que fueron transmitidos por el causante, o están en poder de personas distintas a los herederos, legatarios, parientes hasta tercer grado o cónyuge de cualquiera de ellos o del causante.

- Bienes o derechos adquiridos a título oneroso en los tres años previos al fallecimiento en usufructo por el causante y en nuda propiedad por un heredero, legatario, pariente hasta tercer grado o grado o cónyuge de cualquiera de ellos o del causante.

- Bienes o derechos transmitidos por el causante durante los cuatro años anteriores a su fallecimiento, habiéndose reservado el usufructo de los bienes transmitidos, el usufructo de cualquier otro bien del adquirente o cualquier otro derecho vitalicio.

Una vez estimado el valor real de los bienes y derechos que conformarán la masa hereditaria, podrán deducirse las cargas, deudas y gastos deducibles. Por separado:

- Cargas deducibles¹⁰: únicamente serán deducibles las cargas que aparezcan directamente establecidas sobre los bienes que realmente disminuyan su capital o valor.

- Deudas deducibles¹¹: podrán deducirse las deudas que deja contraídas el causante, salvo que lo fuesen a favor del heredero, legatario, cónyuge, ascendientes, descendientes o hermanos de aquéllos aunque renuncien a la herencia.

- Gastos deducibles¹²: minorarán la masa hereditaria los gastos derivados de litigios para la adquisición de la herencia siempre que sean de interés común a los herederos,

⁸ Artículo 7 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

⁹ Artículo 9 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

¹⁰ Artículo 12 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

¹¹ Artículo 13 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

¹² Artículo 14 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

los gastos de última enfermedad del causante siempre que hayan sido satisfechos por los herederos y los gastos de sepelio cuando se hallen debidamente justificados conforme a los usos y costumbres del lugar. Una vez minorada la masa hereditaria, obtenemos el caudal relicto.

Para obtener el caudal hereditario, debemos computar también el ajuar doméstico¹³, explicándose el mismo como los efectos personales, utensilios domésticos y bienes muebles de uso particular. El valor de este ajuar doméstico será el 3% del caudal relicto salvo que los interesados prueben fehacientemente un valor inferior o incluso su inexistencia.

En el caso de la donación la base imponible estará conformada por el valor real de los bienes y derechos minorados por las cargas y deudas que fueran deducibles. En cuanto a las cargas deducibles, se sigue el mismo criterio que en las herencias.

Por último, en los seguros de vida la base imponible estará constituida por las cantidades percibidas por el beneficiario. Esta cantidad percibida se integrará a la porción hereditaria del beneficiario de una herencia.

En la siguiente tabla ofrecemos un pequeño esquema de los tres casos.

Herencia	Donación	Seguro de vida
(+) Valor real de bienes y derechos (+) Bienes adicionales (=) Masa hereditaria (-) Cargas deducibles (-) Deudas deducibles (-) Gastos deducibles (=) Caudal relicto (+) Ajuar doméstico (3%) (=) Caudal hereditario	(+) Valor real de bienes y derechos (-) Cargas deducibles (-) Deudas deducibles (=) Valor neto donación	(+) Cantidad percibida

1.3.4 Base liquidable¹⁴: la base liquidable es el resultado de aplicar las reducciones tanto estatales como autonómicas a la base imponible. En primer lugar se aplicarán las reducciones estatales y posteriormente las establecidas por las CCAA, lo que dará lugar a notables diferencias según la normativa a aplicar. En este punto trataremos las reducciones estatales y posteriormente, en uno de los siguientes puntos, hablaremos sobre unas CCAA's en concreto.

Las principales reducciones son las siguientes:

- Reducciones por parentesco: diferenciadas según el grado de parentesco. La proximidad de dicho parentesco se determina por el número de generaciones, donde cada generación forma un grado. Aplicable únicamente en las adquisiciones mortis causa, incluyendo los seguros de vida, salvo que la CCAA legisle en ese sentido para

¹³ Artículo 15 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

¹⁴ Artículo 20 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

que en las transmisiones inter-vivos también tengan aplicación. El importe de las mismas lo resumimos en la siguiente tabla:

Grado de Parentesco		Importe reducción (€)
Grupo I	- Descendientes y adoptados menores de 21 años	15.956,87
	- Por cada año menor a 21	3.990,72
	- Límite de la reducción	47.858,59
Grupo II	- Descendientes y adoptados de 21 o más años	15.956,87
	- Cónyuges, ascendientes y ascendientes	15.956,87
Grupo III	- Colaterales de segundo y tercer grado	7.993,46
	- Ascendientes y descendientes por afinidad	7.993,46
Grupo IV	- Colaterales de cuarto o mayor grado y extraños	0

- Reducción por minusvalía: aplicable únicamente en las adquisiciones mortis causa, incluyendo los seguros de vida, salvo que la CCAA legisle en ese sentido para que en las transmisiones inter-vivos también tengan aplicación.

Grado de minusvalía	Importe reducción (€)
≥33% y <65%	47.858,59
≥65%	150.253,03

- Reducción por contratos de seguros de vida: se aplicará una reducción del 100% con un límite de 9195,49 euros siempre que el beneficiario sea cónyuge, ascendiente, descendiente, adoptante o adoptado del contratante. La reducción será única por sujeto pasivo con indiferencia del número de contratos de seguros de vida que fuese beneficiado.

- Reducción por vivienda habitual: cifrada en el 95% del valor de la vivienda, con límite de 122.202,42 euros por cada sujeto pasivo. El concepto de vivienda habitual lo obtenemos del Reglamento del IRPF¹⁵. Aplicable únicamente en adquisiciones mortis causa, dado que exige que se trate de la vivienda habitual de la persona fallecida.

- Reducción por adquisición de la empresa familiar: esta reducción es de aplicación tanto en las adquisiciones mortis causa como en las inter vivos, aunque los requisitos exigidos para su aplicación son distintos. El importe de la reducción es del 95% de la base imponible. Se trata de una de las opciones de planificación fiscal más interesantes, por ello, será explicada con mayor profundidad posteriormente.

¹⁵ Artículo 41 bis. Del Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

1.3.5 Cuota íntegra¹⁶: se obtendrá multiplicando la base liquidable por la tarifa del impuesto. La tarifa es única, progresiva y por tramos o escalones:

Base liquidable (Hasta €)	Cuota íntegra (€)	Resto base liquidable (Hasta €)	Tipo aplicable (%)
0,00	0,00	7.993,46	7,65
7.993,46	611,50	7.987,45	8,50
15.980,91	1.290,43	7.987,45	9,35
23.968,36	2.037,26	7.987,45	10,20
31.955,81	2.851,98	7.987,45	11,05
39.943,26	3.734,59	7.987,45	11,90
47.930,72	4.685,10	7.987,45	12,75
55.918,17	5.703,50	7.987,45	13,60
63.905,62	6.789,79	7.987,45	14,45
71.893,07	7.943,98	7.987,45	15,30
79.880,52	9.166,06	39.877,15	16,15
119.757,67	15.606,22	39.877,16	18,70
159.634,83	23.063,25	79.754,30	21,25
239.389,13	40.011,04	159.388,41	25,50
398.777,54	80.655,08	398.777,54	29,75
797.555,08	199.291,40	en adelante	34,00

1.3.6 Cuota tributaria¹⁷: se obtiene aplicando un coeficiente multiplicador a la cuota íntegra, dicho coeficiente varía en función del patrimonio preexistente y del grupo por grado de parentesco al que pertenece el sujeto pasivo. Esta medida refuerza la progresividad del impuesto, aunque por otro lado, complica y recarga algo más el impuesto, para algunos, innecesariamente ya que se solapa en cierto modo con el Impuesto sobre el Patrimonio. Las cuantías de estos coeficientes son las siguientes:

Patrimonio preexistente (€)	Grupo en función del grado de parentesco		
	I y II	III	IV
De 0 a 402.678,11	1,0000	1,5882	2,0000
De más de 402.678,11 a 2.007.380,43	1,0500	1,6676	2,1000
De más de 2.007.380,43 a 4.020.770,98	1,1000	1,7471	2,2000
Más de 4.020.770,98	1,2000	1,9059	2,4000

¹⁶ Artículo 21 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

¹⁷ Artículo 22 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Posteriormente se aplicarán, si proceden:

- Deducción por doble imposición internacional¹⁸: debido a los diferentes criterios de los Estados para gravar los incrementos patrimoniales a título gratuito pueden surgir casos de doble tributación sobre los mismos bienes. Esto se intenta solucionar mediante convenios de doble imposición o mediante deducciones de las cuotas pagadas en otros países. Solamente podrán aplicarse las deducciones los sujetos pasivos por obligación personal. La deducción será la menor de las siguientes cantidades:

a) El importe efectivo de lo satisfecho en el extranjero por un impuesto similar que afecte al incremento patrimonial gravado en España.

b) El resultado de aplicar el tipo medio efectivo de este impuesto al incremento patrimonial correspondiente a bienes que radiquen o derechos ejercitables fuera de España, cuando hubiesen sido sometidos a gravamen en el extranjero por un impuesto similar. El tipo medio efectivo se define como la relación porcentual entre la cuota tributaria y la base liquidable.

- Bonificación cuota en Ceuta y Melilla¹⁹: se aplicará una bonificación del 50% en la cuota cuando el causante es residente en Ceuta o Melilla y lo ha sido durante los cinco años anteriores. El porcentaje de bonificación se elevará hasta un 99% únicamente en sucesiones cuando los causahabientes pertenezcan, según el grado de parentesco, a los grupos I y II.

Tras la aplicación de las deducciones y/o bonificaciones, obtendremos la deuda tributaria o cantidad a pagar.

1.4 Esquema de liquidación del impuesto

Partiendo de la base imponible, cuya obtención está explicada en el anterior apartado, el esquema de liquidación sería el siguiente:

(+)	BASE IMPONIBLE
(-)	Reducciones estatales
(-)	Reducciones autonómicas
<hr/>	
(=)	BASE LIQUIDABLE
(·)	Tarifa del impuesto
<hr/>	
(=)	CUOTA ÍNTEGRA
(·)	Coefficiente multiplicador
<hr/>	
(=)	CUOTA TRIBUTARIA
(-)	Deducciones
(-)	Bonificaciones
<hr/>	
(=)	DEUDA TRIBUTARIA

¹⁸ Artículo 23 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

¹⁹ Artículo 23 bis. de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

2. Valoración del ISD desde los principios impositivos

2.1 Eficiencia

Un impuesto es eficiente si no genera alteraciones en el comportamiento habitual de los agentes. Todo impuesto afecta negativamente a la eficiencia, y el caso del ISD no es diferente. Ambas partes, tanto donantes o causantes como beneficiarios pueden alterar sus decisiones debido a la existencia de este impuesto y a la búsqueda lógica de minorar su factura fiscal.

Los donantes o causantes deliberarán entre donar en vida o esperar al fallecimiento; entre ahorrarlo y por consiguiente pagar dicho impuesto o por el contrario no ahorrar o ahorrar en aquellos activos con un trato fiscal más beneficioso o favorable.

La incidencia del ISD a los transmitentes tiene un doble efecto:

- Efecto renta: la cantidad de ahorro necesaria para dejar una cantidad determinada en herencia deberá ser mayor que el ahorro que se produciría sin la existencia del impuesto.
- Efecto sustitución: al abaratare el precio del consumo respecto al del ahorro (introduciendo el impuesto), provocaremos que parte de la renta anteriormente dedicada al ahorro ahora se dedique al consumo.

Por tanto, el resultado final dependerá de cuál de los anteriores efectos sea superior, aunque parece evidente concluir que el efecto sustitución puede primar sobre el efecto renta, ya que ante un ISD muy elevado el tamaño de las herencias disminuirían.

Una de las maneras de eludir el impuesto sería, por ejemplo, mediante la inversión en capital humano, es decir, que los donantes destinaran sus recursos en otorgar una mejor educación o formación a los beneficiarios, ya que esta opción no sufre ningún gravamen adicional.

Los beneficiarios o sujetos pasivos del impuesto en última instancia deberán decidir entre aceptar o no la herencia. Los motivos de la no aceptación pueden deberse a:

- Que el valor de las deudas sea superior al de los haberes.
- El heredero tenga deudas y por tanto la herencia sería embargada total o parcialmente en el momento de la adquisición. En este caso sería conveniente que la herencia pasara a otros familiares para no perder dichos activos.
- La escasa liquidez de determinados activos también puede provocar la renuncia ya que esto dificulta el pago del impuesto.

En la siguiente tabla observamos cómo ha aumentado considerablemente el número de renunciaciones a herencias, tanto en número absolutos como relativos.

Tabla 2.1: Renuncias en España	2011	2012	2013	2014	2015
Número de renuncias	18.933	23.235	28.783	34.340	37.623
Número total de herencias	330.852	345.950	343.435	394.322	419.939
% Renuncias (renuncias/nº total herencias)	5,72%	6,72%	8,38%	8,71%	8,96%

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos de Consejo General del Notariado (varios años).

A pesar de todas estas connotaciones negativas hacia la eficiencia del impuesto, la existencia del mismo puede reducir los desincentivos al trabajo que podría provocar la adquisición de herencias de elevada cuantía. Al recibir una elevada cantidad de dinero o activos, se reduce la probabilidad de que el adquirente continúe trabajando, suponiendo que el ocio sea un bien de elasticidad-renta positiva. No obstante, la evidencia empírica no ha acabado de ratificar este resultado sobre la oferta laboral posterior.

2.2 Equidad

El sistema fiscal es equitativo si la carga fiscal se reparte de manera justa. Para la explicación de la palabra justa nos apoyamos en dos principios:

-Principio de beneficio: cada individuo debe contribuir al sector público en relación al beneficio que obtiene del mismo.

-Principio capacidad pago: los individuos deberán contribuir en función de su capacidad de pago (renta o patrimonio).

Según la capacidad de pago de los individuos, tendríamos dos métodos: la equidad horizontal donde los individuos con la misma capacidad económica deberán contribuir de igual manera y la equidad vertical donde los individuos con mayor capacidad económica deberán contribuir en mayor medida.

Para explicar la existencia del ISD desde el principio del beneficio, debemos pensar globalmente y entender que con el pago de impuestos se financian los derechos de los individuos, entre ellos el de la propiedad privada, lo que permite que las transmisiones de bienes y activos se lleven a cabo de manera pacífica, amparados por el Estado. Ejemplificando este principio mediante la propiedad privada, entendemos que aquel que posee cinco inmuebles se beneficia en mayor medida que otro que únicamente posee uno, por tanto su contribución al sistema público debería ser mayor.

Desde el punto de vista del principio de la capacidad de pago, este impuesto tiene una clara justificación.

Por un lado, al producirse un incremento del patrimonio con el consiguiente aumento de la capacidad de pago del beneficiario, entendemos que dicho aumento deberá gravarse. En el caso del ISD, se tienen en cuenta una serie de factores como el grado de parentesco del causante, la edad o las circunstancias personales ya que el motivo de la transmisión es especial (generalmente un fallecimiento). Estas condiciones especiales y otras como el patrimonio preexistente, hacen que tanto la equidad horizontal como la vertical se consideren de forma suficiente en el diseño del impuesto.

Por otro lado, la existencia del impuesto se debe a motivos redistributivos. Las herencias o donaciones provocan que la riqueza se mantenga en un mismo grupo familiar, perpetuando las desigualdades. Por ello, el gravamen del impuesto es progresivo y ayuda a conseguir una sociedad más igualitaria, o al menos, suavizar las diferencias en la igualdad de oportunidades, equiparando las posiciones de salida de los individuos para competir en el mercado.

Aún con esto, la importancia recaudatoria del impuesto es reducida, lo que merma los efectos redistributivos.

Este principio de la capacidad de pago, sin embargo, tiene una notable contrariedad, ya que los ciudadanos con patrimonios elevados disponen de mecanismos para eludir total o parcialmente este impuesto. Por ejemplo, la transmisión del patrimonio mediante una empresa familiar, estrategia que explicaremos posteriormente en este trabajo.

2.3 Sencillez

La sencillez consiste en minimizar los costes de administración y gestión relacionados con la recaudación de los impuestos. Dicha sencillez está representada por los costes directos, que son aquellos en los que incurre la administración y los costes indirectos, que son los que recaen sobre los contribuyentes.

En lo que al ISD atañe, podemos considerarlo un impuesto relativamente sencillo, sobre todo en comparación con otros impuestos de nuestro sistema tributario. Aún con ello, la supresión o simplificación de algunos puntos o características (ajuar doméstico, reducciones y bonificaciones, coeficientes multiplicadores...) lo podrían convertir en un impuesto más sencillo. Es por ello que muchas de las propuestas para reformar este tributo por parte de los expertos y estudiosos del mismo van en esa dirección, proponiendo una simplificación de su esquema tributario, mínimos exentos variables dependiendo del parentesco, tipos impositivos proporcionales y la eliminación de la mayoría de beneficios fiscales actuales.

Para la administración, debido a que debe registrarse el fallecimiento de un individuo y posteriormente aceptarse la herencia, es fácil controlar quién deberá incurrir en la liquidación del ISD con la consiguiente recaudación pertinente del fallecido.

2.4 Suficiencia

El sistema tributario debe recaudar lo necesario para atender las necesidades públicas.

La recaudación del ISD ha rondado en la última década entre el 0,2% y el 0,3% del PIB²⁰. Por tanto, podemos concluir que la suficiencia que aporta al sistema es reducida. Debido a esto y a la existencia de otros tributos que gravan la renta, la riqueza y las transmisiones patrimoniales, podemos calificarlo como un impuesto en todo caso

²⁰ Datos obtenidos del informe “Recaudación y estadísticas del sistema tributario español 2005-2015” del Ministerio de Hacienda.

complementario para unas situaciones especiales como son las transmisiones lucrativas inter-vivos o mortis causa.

Para las CCAA's supone un porcentaje algo más elevado, aunque no por ello se convierte en un impuesto relevante. Sin embargo, si observamos la recaudación total del ISD en nuestra comunidad, Aragón, y a su vez, el gasto de la misma en educación universitaria, nos percatamos que se tratan de cifras similares. En conclusión, su supresión podría tener implicaciones inmediatas en la financiación de partidas importantes para el estado del bienestar apoyadas de forma general por la ciudadanía.

Tabla 2.2: Datos presupuestarios de Aragón	2012	2013	2014	2015	2016
Recaudación ISD	158.177.147	195.074.915	192.458.385	136.984.866	151.357.994
Gasto en Educación universitaria	158.092.556	157.194.771	151.906.179	169.682.558	169.031.385

Fuente: Elaboración propia a partir de los datos del Gobierno de Aragón (varios años)

2.5 Perceptibilidad

Representa el conocimiento de los contribuyentes de la carga fiscal del impuesto y por qué se produce.

A diferencia de otros tributos de nuestro sistema impositivo que tienen una fecha de devengo periódica (IBI, IRPF, IS...), el ISD aparece en contadas ocasiones a lo largo de la vida. Por ello es complicado conocer la normativa y por tanto conveniente recurrir a un asesor fiscal.

Sin embargo, aun ignorando muchos aspectos normativos, entendemos que la mayoría de ciudadanos son conscientes que en el momento de recibir una transmisión lucrativa, deberán hacer frente al impuesto.

El arraigado conocimiento de la existencia del mismo, por otro lado, no evita que sea un impuesto impopular, ya que para una parte de la población, gravar la transmisión de bienes o derechos de familiares cercanos, especialmente por parte de padres a hijos es considerado confiscatorio, ya que entienden que el esfuerzo para dejar un mejor legado a tus hijos no debería ser algo con lo que el Estado o en este caso las CCAA's se lucren. Por otra parte también se critica que el ISD es un impuesto anacrónico, es decir, se trata de una figura fiscal que ya ha desaparecido en algunos países de nuestro entorno. Otro argumento utilizado es considerarlo como una doble imposición, tributando a la hora de la muerte por algo que ya se tributó en vida, aunque este argumento está mal fundamentado jurídicamente ya que el hecho imponible es distinto e identificable. Por último, también genera polémica las grandes diferencias legislativas entre las CCAA, siendo este argumento el más fundado, ya que como explicaremos en el siguiente punto, dichas diferencias son notables y evidentes.

En noviembre de 2016 nació la plataforma “Stop Sucesiones”²¹, con el objetivo principal de lograr la supresión de este impuesto a nivel nacional.

No obstante, en Aragón, la aplicación del Artículo 131-5: “*Reducción en la base imponible del impuesto a favor del cónyuge y de los ascendientes y descendientes*” ha supuesto durante los últimos diez años que el 92,82% de las autoliquidaciones hayan quedado exentas de cualquier pago. Es decir, de las 90.265 autoliquidaciones, sólo 6.473 resultaron a pagar. Además, el 7,18% restante, vio reducida su base imponible en 150.000 euros gracias a esta reducción²². Además, esta reducción para las transmisiones por causa de muerte entre familiares cercanos será aumentada previsiblemente hasta los 500.000€ en una próxima reforma del impuesto en nuestra comunidad, como así ha sido anunciado por los responsables de la política tributaria de la región.

Es por esto último por lo que se demuestra que el ISD afecta únicamente a la transmisión de patrimonios medios o elevados y que por tanto, la mayor parte de la población quedará exenta de pago, lo que merma crédito a las crecientes críticas al impuesto.

²¹ Plataforma “Stop Sucesiones”. Algunas de las premisas y objetivos de esta plataforma son:

- Reivindicar y garantizar los derechos constitucionales de las personas, la protección del patrimonio familiar en base a los artículos 14, 31 y 39 de la Constitución Española.
- Impulsar una reforma integral de la Tributación del ISD en todas las CCAA españolas, aplicando una bonificación del 99,9% de la cuota tributaria.

²² Datos obtenidos del “Informe sobre el Impuesto de Sucesiones y Donaciones en Aragón” elaborado por el Gobierno de Aragón en marzo de 2018.

3. Diferencias normativas en el ISD de varias CCAA's

3.1 Justificación de la elección de cada CCAA

Para la realización del análisis y de la posterior ilustración de las oportunidades de planificación fiscal a las que da lugar el diseño descentralizado del ISD se han elegido cuatro comunidades autónomas: Aragón, Cataluña, Madrid y Navarra.

Se han elegido estas CCAA's por ser, o bien limítrofes con Aragón, casos de Cataluña y Navarra, teniendo ésta última además un régimen especial (su propio régimen foral) o por ser un foco de atracción permanente para altos patrimonios de la región aragonesa (y otras regiones) como es Madrid²³. Además, los casos de Cataluña y Madrid representan las dos comunidades con mayor actividad económica de España²⁴ y las que concentran un porcentaje mayoritario de la riqueza nacional²⁵.

3.2 Principales aspectos normativos de las CCAA's seleccionadas

Una vez analizados los aspectos más relevantes de la normativa estatal, vamos a profundizar en la normativa de las CCAA's elegidas. A modo de resumen se presenta la siguiente tabla:

Tabla 3.1: Rasgos fundamentales del ISD en las CCAA's elegidas					
Reducciones:		Aragón	Cataluña	Madrid	Navarra
Parentesco	Herencia	- Grupo I: 100% con límite de 3.000.000 € - Grupo II: 150.000 € (con condiciones)	-Grupo I: 100.000 € + 12.000 € por cada año menor de 21. -Grupo II: Cónyuge e hijos 100.000 € -Resto descendientes: 50.000 €	-Grupo I: 16.000 € + 4.000 € por cada año menor de 21. -Grupo II: 16.000 €	Diferentes tarifas según el grado de parentesco
	Donación	100% con un máximo de 75.000 € (con condiciones)	Estatal	Estatal	Diferentes tarifas según el grado de parentesco
Minusvalía	≥33% y <65%	Estatal	275.000 €	55.000 €	60.000 €
	≥65%	100% BI	650.000 €	153.000 €	180.000 €
Vivienda habitual		99% (límite 125.000 €) y mantenerla durante 5 años	95% (límite individual de 180.000 €, límite conjunto de 500.000 €)	95% (límite de 123.000 €) y mantenerla durante 5 años	Tributará al 0,8% con una serie de condiciones

²³ Adicionalmente, hay que tener en cuenta que Madrid concede una bonificación del 100% de la cuota en el Impuesto sobre el Patrimonio a sus residentes habituales.

²⁴ Datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadística.

²⁵ Algo más del 50% teniendo en cuenta la estadística oficial del Impuesto sobre el Patrimonio

Empresa familiar	99% con condiciones	95% con condiciones	95% con condiciones (solo mortis causa)	Exenta (con condiciones)
Seguros de vida	Estatal	100% con límite de 25.000 €	100% con límite de 9.200 €	100% con límite de 3005,06 €
Tarifa aplicable:	Estatal	Propia, más favorable en especial para grupos I y II	Propia, muy parecida a la estatal	Propia, más favorable que la estatal, especialmente para grupos I y II.
Bonificaciones sobre la cuota:	65% con condiciones (Incompatible con reducción Art. 131.5)	- 99% cónyuge - Por tramos para grupos I y II. Con condiciones (Sólo en mortis-causa)	99% para grupos I y II	No hay

Fuente: Elaboración propia a partir de las normativas vigentes de cada CCAA

Además de la información contenido en la tabla cabe destacar algunos aspectos importantes de cada CCAA.

3.2.1 Aragón:

Aragón tiene una importante reducción en la base imponible, mencionada anteriormente, ya que provoca que el 92,82% de las autoliquidaciones de los últimos diez años queden exentas de cualquier pago. Por ello la explicaremos con mayor detalle:

Se establece una reducción del 100% de la base imponible para los grupos I y II, con las siguientes condiciones:

- La reducción solo será aplicable cuando el importe total del resto de reducciones de la base imponible sea inferior a 150.000 euros. A estos efectos, no se computarán las reducciones relativas a los beneficios de pólizas de seguros de vida.
- El importe de esta reducción, sumado al de las restantes reducciones aplicables por el contribuyente, excluida la relativa a los beneficiarios de pólizas de seguros de vida, no podrá exceder de 150.000 euros. En caso contrario, se aplicará esta reducción en la cuantía correspondiente hasta alcanzar dicho límite.
- El patrimonio preexistente del contribuyente no podrá exceder de 402.678,11 euros.

Cabe destacar también, que de las cuatro CCAA's elegidas, Aragón es la única donde la pareja de hecho no se equipara al cónyuge, si bien, en la próxima reforma fiscal serán equiparadas previsiblemente, ya que fue anunciado junto a la mejora de la reducción que acabamos de explicar.

3.2.2 Cataluña:

En los coeficientes multiplicadores no se tiene en cuenta el patrimonio preexistente del sujeto pasivo, los coeficientes varían únicamente en función del grado de parentesco.

Además de la bonificación en la cuota del 99% para el cónyuge, se establece una bonificación variable para los grupos I y II según la base imponible que varía entre el 20% y el 99%. Solo es aplicable para transmisiones mortis causa. La bonificación se reduce a la mitad si el contribuyente aplica la reducción por transmisión de la empresa familiar.

En Cataluña además existen reducciones en la base imponible para las transmisiones inter vivos cuyo objeto sea la de constituir la vivienda habitual del sujeto pasivo o la de constituir o adquirir una empresa o negocio profesional.

3.2.3 Madrid:

Se establece una bonificación en la cuota del 99% para los grupos I y II, manteniendo el 1% como medio de información y control.

No hay reducción por transmisión inter-vivos de la empresa familiar.

Madrid ha regulado coeficientes multiplicadores específicos que se van incrementando en mayor medida que en la regulación estatal conforme el grado de parentesco es más lejano.

En resumen, Madrid es una región donde los sujetos pasivos pertenecientes al grupo I y II tienen grandes beneficios fiscales, pero no así los sujetos pasivos pertenecientes a otros grupos.

3.2.4 Navarra:

Navarra suprimió el ajuar doméstico, siendo la única CCAA de las analizadas donde no se computará en las transmisiones mortis causa.

Al igual que en Cataluña, no se tiene en cuenta el patrimonio preexistente del sujeto pasivo.

A diferencia del resto de comunidades, la empresa familiar no supone una reducción en la base imponible, sino que queda exenta y por tanto no llega a incluirse en la misma.

Para transmisiones mortis causa, los primeros 250.000€ de la base liquidable están exentos de tributación. La tarifa aplicada para transmisiones mortis causa, a excepción del primer tramo, es más progresiva y gravosa que la tarifa aplicada para transmisiones inter vivos, favoreciendo de esta manera las donaciones de alta cuantía frente a las sucesiones.

4. Ilustración de la carga fiscal del ISD en las CCAA's seleccionadas mediante dos masas patrimoniales representativas de la posible transmisión de patrimonios elevados. (Donación vs herencia)

Para ilustrar las notables diferencias entre las CCAA's seleccionadas, entre los diferentes tipos de activos que pueden formar la masa patrimonial a transmitir y entre las transmisiones mortis causa y las transmisiones inter vivos se han seleccionado dos masas patrimoniales suficiente y justificadamente representativas. Dichas masas patrimoniales se han seleccionado en base a la distribución patrimonial de los contribuyentes por el Impuesto sobre el Patrimonio²⁶.

Supongamos que el señor X, de 65 años de edad, viudo desde hace más de diez años y con dos hijos que no residen con él, desea transmitir equitativamente su patrimonio, que asciende a 1.000.000 de €²⁷. El hijo A, de 38 años, posee un patrimonio previo de 150.000€ y el hijo B, de 35 años, de 525.000€. En caso de fallecimiento, los gastos de sepelio se cifran en 10.000€.

Suponemos también que la principal diferencia entre los dos escenarios alternativos de transmisión lucrativa planteados reside en que la mayor parte del patrimonio en el primer caso está formado por capital mobiliario y en el segundo por la empresa familiar.

Vamos a determinar la deuda tributaria en cada CCAA si las masas patrimoniales se transmitieran vía donación o vía herencia para los dos casos expuestos a continuación. En consecuencia, estamos observando que oportunidades de ahorro fiscal existen a priori con un cambio planificado de residencia habitual.

4.1 Caso primero

En el primer caso, atendiendo a las citadas estadísticas tributarias oficiales para darle así representatividad a la transmisión lucrativa, la masa patrimonial se compone de:

- Bienes inmuebles (23%): vivienda habitual del señor X por valor de 190.000€ y un local en la misma ciudad de residencia por valor de 50.000€.
- Capital mobiliario (72%): depósitos a cuenta por valor de 144.000€, acciones y participaciones de inversión colectiva por valor de 144.000€ y acciones y participaciones en otras entidades jurídicas por valor de 432.000€.
- Seguro de vida (2%): un seguro de vida por valor de 20.000€.
- Otros bienes y derechos (3%): otros bienes y derechos por valor de 30.000€.

²⁶ Datos obtenidos de la Agencia Tributaria entre 2011 y 2015.

²⁷ Límite fijado en base al umbral que se utiliza repetidas veces en el “Informe sobre el Impuesto de Sucesiones y Donaciones en Aragón” elaborado por el Gobierno de Aragón en marzo de 2018.

4.1.1 Resolución del primer caso

Deudas tributarias originadas (Ver Anexo 1):

Tabla 4.1: Deudas tributarias del primer caso en cada CCAA	Tipo de transmisión	Hijo A	Hijo B
Aragón	Donación	107.793,76	113.183,45
	Herencia	68.383,71	111.527,13
Cataluña	Donación	30.300,00	30.300,00
	Herencia	3.460,82	3.460,82
Madrid	Donación	1.077,31	1.131,18
	Herencia	1.061,39	1.114,46
Navarra	Donación	6.800,00	6.800,00
	Herencia	4.839,90	4.839,90

Suponemos que la reducción por vivienda habitual no es aplicable ya que los hijos no han convivido durante los dos años previos al fallecimiento con el causante.

Debido a que ni en Cataluña ni en Navarra se tiene en cuenta el patrimonio preexistente del sujeto pasivo, las deudas tributarias originadas en esas CCAA's son las mismas para ambos hijos. Sin embargo, la diferencia en Aragón es más que notable entre uno y otro hijo, ya que el hijo B, además de tener un coeficiente multiplicador más elevado, no podría aplicar la reducción del Art 131.5 en el caso de transmisión mortis causa, al tener un patrimonio preexistente de más de 402.678,11 euros. Por lo tanto, Aragón penaliza relativa y sustancialmente la capacidad económica previa del sujeto pasivo.

Finalmente, las bonificaciones de Cataluña y Madrid provocan unas deudas tributarias en el caso de la transmisión vía mortis causa muy inferiores a las deudas tributarias originadas en Aragón, que es la CCAA donde se originan las deudas tributarias de mayor cuantía para ambos hijos.

4.2 Caso segundo

- Bienes inmuebles (20%): vivienda habitual del señor X por valor de 200.000€.
- Empresa familiar (65%): una empresa familiar, donde trabajan sus dos hijos, cumpliendo los requisitos para la aplicación de la reducción, por valor de 650.000€. Del total del valor, tras la tasación pericial contradictoria²⁸, se ha considerado que sólo están afectos a la actividad el 76%, es decir, 500.000€²⁹.
- Capital mobiliario (10%): depósitos a cuenta por valor de 75.000€ y acciones y participaciones en otras entidades jurídicas por valor de 25.000€.

²⁸ La tasación pericial contradictoria es un procedimiento administrativo específico al que los interesados pueden acudir cuando no estén conformes con la valoración de los bienes y derechos resultantes de la comprobación de valores realizada por la Administración.

²⁹ Los beneficios fiscales relativos a la empresa familiar, tal como prevé la regulación estatal, sólo alcanza a los bienes plenamente afectos a la actividad económica.

- Seguro de vida (2%): un seguro de vida por valor de 20.000€.
- Otros bienes y derechos (3%): otros bienes y derechos por valor de 30.000€.

4.2.1 Resolución del segundo caso

Deudas tributarias originadas (Ver anexo 1):

Tabla 4.2: Deudas tributarias del segundo caso en cada CCAA	Tipo de transmisión	Hijo A	Hijo B
Aragón	Donación	40.804,31	42.844,53
	Herencia	39.545,35	41.522,61
Cataluña	Donación	13.675,00	13.675,00
	Herencia	3.460,82	3.460,82
Madrid	Donación	1.077,31	1.131,18
	Herencia	419,54	440,52
Navarra	Donación	1.920,00	1.920,00
	Herencia	0,00	0,00

En este segundo caso, la gran participación de la empresa familiar en la masa patrimonial, así como sus importantes reducciones provocan unas deudas tributarias menores en todas las CCAA's.

Suponemos también que la reducción por vivienda habitual, igual que en el caso anterior, no es aplicable ya que ninguno de los hijos ha convivido durante los dos años previos al fallecimiento con el causante.

En Aragón, las deudas tributarias en este caso son muy similares, ya que el hijo A no puede aplicar la reducción del artículo 131.5, debido a que la suma del resto de reducciones supera los 150.000€, por lo que la diferencia en las deudas tributarias se debe exclusivamente al mayor coeficiente multiplicador del hijo B.

En Cataluña, debido a que la bonificación en la cuota disminuye si aplicas la reducción por empresa familiar, es mejor no aplicarla ya que de esta manera se obtiene una menor deuda tributaria.

En Navarra, como los primeros 250.000€ de la base liquidable en transmisiones mortis causa para grupos I y II están exentos de tributación, la deuda tributaria es nula. Además la empresa familiar queda exenta, por lo que no llega a formar parte de la base imponible.

Aragón es, nuevamente, la CCAA que genera mayores deudas tributarias para la masa patrimonial seleccionada.

5. Estrategias de planificación fiscal

5.1 Reparto entre donación y herencia

Suponemos que las rentabilidades son equivalentes para transmitente y adquirente, es decir, $i_{AD} = i_{TR}$. Siendo por tanto iguales a la rentabilidad neta: $i_{AD} = i_{TR} = i_N$.

Ante esta premisa, adelantar la transmisión de un euro mediante donación posibilitará incrementar el capital final neto del adquirente mientras el tipo marginal de la donación sea inferior al tipo marginal de la herencia, es decir, deberá repartirse el capital hasta que los tipos marginales ajustados de ambas transmisiones se igualen.

$$\Delta CF_N (\text{donación}) = (1 - t_{DO}) \cdot (1 + i_{AD})^n$$

$$\nabla CF_N (\text{herencia}) = (1 + i_{TR})^n \cdot (1 - t_{HE})$$

$$\Delta CF_N = \Delta CF_N (\text{donación}) - \nabla CF_N (\text{herencia}) = (1 - t_{DO}) \cdot (1 + i_{AD})^n - (1 + i_{TR})^n \cdot (1 - t_{HE})$$

$$\Delta CF_N = (t_{HE} - t_{DO}) \cdot (1 + i_N)^n$$

Siendo:

- CF_N el capital final neto.
- t_{DO} el tipo marginal de la donación.
- t_{HE} el tipo marginal de la herencia.

Podemos observar que dividir o fragmentar el capital hasta conseguir una tributación marginal equivalente por medio de este reparto será beneficioso para reducir la cuota tributaria del impuesto.

Para paliar estos incentivos se incluye en el artículo 30 de la LISD una medida frente a la acumulación de donaciones. Si en un periodo de tres años se producen varias donaciones involucrando al mismo donante y donatario, éstas se acumularán en una única base imponible. Para liquidar el impuesto en la segunda donación, se sumarían las bases liquidables de ambas donaciones, se calcularía el tipo medio que corresponda a la base liquidable acumulada y se aplicaría el tipo medio de la base acumulada a la última donación.

Esta medida, en todo caso, tiene un claro error en su diseño ya que la segunda donación debería tributar al tipo marginal de la primera, no al tipo medio, de manera que la progresividad del impuesto no se viera deteriorada. Es decir, es un mecanismo antielusivo insuficientemente eficaz, ya que todavía se pueden conseguir ahorros fiscales con la partición consecutiva de la transmisión lucrativa a pesar de la penalización introducida por esta medida.

5.2 Empresa familiar

Se trata de la opción de planificación fiscal más relevante, debido principalmente a la cuantía de la reducción. Ha habido mucha actividad en las asesorías fiscales para conseguir cumplir las condiciones de la reducción por adquisición de empresa familiar. En algunos casos se ha forzado la forma de dirigir las empresas y su estructura de participación para cumplir con los requisitos. En ocasiones los tribunales han negado la reducción alegando que esos activos no estaban afectos a actividades económicas, entendiendo que se estaba simulando un patrimonio particular como empresarial, creándose así algo de inseguridad jurídica entre los particulares.

La piedra angular de esta reducción sobre la empresa familiar reside en la exención de la misma en el Impuesto sobre el Patrimonio³⁰, ya que si la empresa queda exenta en dicho impuesto, será aplicable la reducción en el ISD en su transmisión. Entendemos como empresa familiar aquella donde la propiedad es de un grupo familiar, interviniendo éste también en su gestión. Es decir, es una empresa donde la mayor parte del capital o una parte significativa forma parte de un conjunto de sujetos interconectados por relaciones familiares.

La existencia de esta reducción se debe a motivos de eficiencia, para aliviar el coste fiscal derivado de la transmisión y de ésta manera favorecer que se prosiga con la actividad económica o empresarial. En Aragón, la existencia y amplitud de este beneficio ha provocado que no se hayan constatado supuestos de renunciaciones a herencias con empresas familiares viables ni incumplimientos de la exigencia de mantenimiento de la actividad³¹.

En cualquier caso, para acceder a los distintos beneficios fiscales existen diferentes requisitos si se trata de una empresa individual o si se trata de una empresa societaria.

- Empresa individual: el sujeto pasivo (heredero o donatario) debe ejercer la actividad de forma habitual, personal y directa, constituyendo dicha actividad su principal fuente de renta.
- Empresa societaria: la actividad principal de la empresa no puede ser la de gestión de un patrimonio. Además la participación del sujeto pasivo en el capital social de la empresa debe ser al menos del 5% o conjuntamente con familiares cercanos del 20%. Por último, que el sujeto pasivo ejerza funciones de dirección en la empresa, percibiendo por ello una retribución superior al 50% del total de sus rendimientos del trabajo y de actividades económicas.

Además también existirán diferentes condiciones en caso de ser donación o herencia, por lo que lo explicaremos por separado.

³⁰ Artículo 4.ocho de la Ley 19/1991, de 6 de junio, del Impuesto sobre el Patrimonio.

³¹ Según el “Informe sobre el Impuesto de Sucesiones y Donaciones en Aragón” elaborado por el Gobierno de Aragón en marzo de 2018.

5.2.1 Transmisión empresa familiar mediante sucesión:

Los beneficiarios de la reducción pueden ser el cónyuge, descendientes o adoptados de la persona fallecida. En defecto de descendientes o adoptados, podrán serlo también ascendientes, adoptantes y colaterales de hasta tercer grado.

Los requisitos son:

- a) La adquisición debe mantenerse durante los 10 años siguientes al fallecimiento del causante, excepto fallecimiento del adquirente. Este periodo se reduce a 5 años en la CCAA de Aragón.
- b) No realizar actos de disposición u operaciones societarias que puedan dar lugar a una minoración sustancial del valor de adquisición.

5.2.2 Transmisión empresa familiar mediante donación:

En este caso, los beneficiarios de la reducción pueden ser el cónyuge, descendientes o adoptados del donante.

Los requisitos son:

- Para el donante:

- a) Tener 65 o más años o encontrarse en estado de invalidez permanente o gran invalidez
- b) En caso de ejercer funciones de dirección deberá dejar de ejercerlas y de percibir remuneraciones desde el momento de la transmisión.

- Para el donatario:

- a) Mantener lo adquirido y tener derecho a la exención en el Impuesto sobre el Patrimonio durante los 10 años siguientes a la donación. Este periodo se reduce a 5 años en la CCAA de Aragón.
- b) No realizar actos de disposición u operaciones societarias que puedan dar lugar a una minoración sustancial del valor de adquisición.

5.2.3 Valoración de la empresa familiar

La reducción por empresa familiar que estamos analizando se practicará sobre el valor de una empresa individual, de un negocio profesional o participaciones en entidades. Por ello es importante conocer el valor de la empresa. Para la obtención de dicho valor existen métodos dinámicos y estáticos:

- Métodos estáticos³²: se basan en el análisis patrimonial de la empresa a una fecha determinada, sin tener en cuenta las expectativas de futuro. El valor de la empresa se determina por el conjunto de los elementos, tangibles e intangibles que la componen.

- Métodos dinámicos: se basan en lo que la empresa será capaz de producir, partiendo de la premisa de que una empresa tendrá valor por los beneficios futuros que generará, producto a su vez de las inversiones hechas hasta la fecha. Se enfatiza así en las rentas futuras que se esperan obtener descontadas al momento actual. El método dinámico más relevante es el método de los flujos de caja descontados, siendo a su vez el más utilizado a la hora de realizar valoraciones de empresas³³.

5.3 Plan de pensiones

Se trata de una estrategia indirecta para transmitir el patrimonio a los herederos, depositando dinero en un plan de pensiones para que esté disponible cuando el contratante del mismo fallezca. Previamente, el contratante del plan habrá dispuesto como beneficiarios a sus herederos de forma expresa.

Al contratar el plan de pensiones, el transmitente conseguirá un ahorro fiscal en el IRPF, deduciendo de su base imponible el importe aportado. Al fallecer, los herederos percibirán el capital acumulado, incluyéndolo en su base imponible del IRPF como rendimientos del trabajo.

La utilización del plan de pensiones tiene una doble consecuencia:

- En el momento de la aportación, la cantidad aportada (desde el primer euro) proporciona un ahorro fiscal al transmitente equivalente a su tipo marginal en el IRPF³⁴.
- Cuando fallece el transmitente, el capital final tributará en el IRPF al tipo marginal del adquirente, aunque a cambio, no tributará en el ISD.

Por tanto, el plan de pensiones será beneficioso cuando el tipo marginal del adquirente en el IRPF sea menor que la suma del tipo marginal del transmitente y el tipo marginal de la herencia en el ISD, neto de la tributación en el IRPF.

³² Algunos de los métodos estáticos más relevantes son:

- a) Valor contable neto: valor contable del patrimonio neto. Activo – Pasivo.
- b) Valor contable ajustado: valor del patrimonio neto ajustado a los precios de mercado.
- c) Valor de liquidación: valor de la empresa bajo el supuesto de no continuidad.
- d) Valor sustancial: inversión que debería realizarse para constituir una empresa en las mismas condiciones que la actual.

³³ El valor obtenido mediante métodos estáticos debe ser estrictamente menor al obtenido mediante métodos dinámicos. En caso contrario significaría que la empresa no sería capaz de generar los ingresos suficientes para recuperar la inversión, por lo que habría que liquidar o reestructurar el negocio.

³⁴ Los ingresos desgravables de la base imponible de los planes de pensiones tienen un límite anual de la menor entre 8.000 euros o el 30% de la suma de sus rendimientos netos del trabajo y actividades económicas percibidos individualmente en el ejercicio.

5.4 Otras opciones de planificación fiscal

Una vez explicadas las estrategias de planificación fiscal más relevantes, es también importante señalar otras opciones como:

- Establecer un sueldo elevado en empresa familiar: se trata de una forma indirecta de transmitir el patrimonio, retribuyendo con un sueldo mayor del establecido anteriormente como vía de aumentar los recursos presentes del adquiriente disminuyendo el capital a heredar, y de esta manera fraccionar la base imponible de un impuesto progresivo. Este mecanismo, por el contrario, aunque te haga reducir la cuota a pagar posterior en el ISD, provocaría un mayor pago de impuestos debido a la progresividad del IRPF, que debido a las reducciones por empresa familiar, posiblemente provoquen un pago de impuestos presente vía IRPF mayores que el ahorro futuro vía ISD.
- Salto intergeneracional: consiste en transmitir el patrimonio de padres a nietos (principalmente), sorteando así la transmisión intermedia y por tanto un pago del impuesto. Esto puede originar dificultades ya que en algunas legislaciones como la aragonesa, un padre no puede desheredar totalmente a sus hijos, a causa de la existencia de una legítima obligatoria³⁵.
- Convivencia con el transmitente para reducción por vivienda habitual: para poder aplicar la reducción por vivienda habitual es necesario convivir durante los dos años previos al fallecimiento con el causante. Por ello, sería beneficioso fiscalmente convivir con el causante en los dos años previos a su fallecimiento, ya que la reducción es de una cuantía considerable.
- Trasladar el lugar de residencia habitual: como se ha visto, debido a las grandes diferencias existentes entre unas y otras CCAA's, para patrimonios muy elevados puede convertirse en la opción más relevante para transmitir su patrimonio con un coste reducido. Madrid sería la región ideal en el caso de que los beneficiarios pertenezcan al grupo I y II, ya que la bonificación del 99% de la cuota tributaria elimina prácticamente la carga impositiva. No obstante, para patrimonios medios, trasladar el lugar de residencia puede ocasionar mayores costes en el presente (vivienda, oportunidades de empleo o arraigo) que ahorro fiscal futuro vía reducción de la cuantía a pagar en el ISD.
- Minoración irregular: esta práctica consiste en que el transmitente, en los años previos al fallecimiento ayude económicamente a sus futuros herederos. Un ejemplo de esta ayuda podría darse realizando el transmitente las compras relevantes en el supermercado, adquisición de aparatos electrónicos, financiación de viajes...etc. Es algo que se lleva a cabo en la práctica con mucha frecuencia y por ello cabe mencionarlo, aunque obviamente no será contemplado en el siguiente apartado.

³⁵ Además, según el Artículo 20.3 de la Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones, si en un periodo máximo de diez años unos mismos bienes fueran objeto de dos o más transmisiones "mortis causa" en favor de descendientes, se podrá deducir de la base imponible el importe satisfecho en las liquidaciones posteriores.

5.5 Aplicación de las estrategias de planificación fiscal a los casos elegidos

Debido a la relativa magnitud de las deudas tributarias en Aragón, vamos a centrar la aplicación de las estrategias en nuestra comunidad, ya que en el resto de comunidades seleccionadas, las deudas tributarias, al tratarse de sujetos pasivos del grupo II, eran de una cuantía muy inferior. Igualmente, las técnicas y procedimientos serían de aplicación para las transmisiones patrimoniales a título gratuito en las otras CCAA's y de una gran importancia si los sujetos pasivos no pertenecieran al grupo I o II, que se encuentran muy beneficiados fiscalmente en las CCAA's de Cataluña, Madrid y Navarra.

Suponemos pues que el señor X desea planificar la transmisión de su patrimonio para que sus hijos disminuyan sus deudas tributarias originadas. Según el INE, la esperanza de vida para varones se sitúa actualmente en los 80 años³⁶, por lo que la mencionada planificación fiscal de las transmisiones se llevará a cabo durante 15 años. A la hora de los cálculos se han tenido en cuenta unos índices de revalorización aproximados³⁷. Estos índices serán: inmuebles: 1,8% anual; depósitos y otros bienes y derechos: 1,1% anual; y acciones: 3,0% anual. En base a la composición de las masas patrimoniales, obtenemos un índice de revalorización medio aproximado del 2,4% anual.

En ambos casos, a la hora de aplicar las estrategias tendremos en cuenta que el señor X permanecerá en su vivienda habitual hasta la fecha del fallecimiento y por tanto dicho bien se repartirá mediante mortis causa, al igual que, obviamente, el seguro de vida. Por otro lado, tanto las donaciones previas como la herencia final serán de la misma cuantía para ambos hijos, justificando el reparto equitativo de su masa patrimonial. Esto provocará a su vez que el ahorro fiscal no sea el óptimo ya que las diferencias entre los sujetos pasivos no lo permiten.

Una vez obtenidas las nuevas deudas tributarias originadas, las compararemos con las deudas originadas anteriormente, sin estrategias de planificación fiscal. Para ello debemos capitalizar las cantidades para que sean comparables.

5.5.1 Primer caso

Deudas tributarias tras aplicar estrategias de planificación fiscal (Ver Anexo 2):

Tabla 5.1: Deudas tributarias tras planificación primer caso	Deuda tributaria previa a la planificación fiscal actualizada (en €)		Deuda tributaria tras planificación fiscal (en €)
	Donación	Herencia	
Hijo A	153.848,40	97.600,50	59.988,74
Hijo B	161.540,82	159.176,83	64.876,64

³⁶ La esperanza de vida para varones en el año 2017 es de 80,39 años. Fuente: Instituto Nacional de Estadística (INE).

³⁷ Índices de revalorización aproximados obtenidos a partir de la evolución del precio de la vivienda en Zaragoza, de la inflación y de la evolución de la bolsa en los últimos 25 años. Datos obtenidos del Ministerio de Hacienda, el Instituto Nacional de Estadística (INE) y la evolución del IBEX 35.

La principal estrategia llevada a cabo es la de fraccionar la base imponible, es decir, repartir la masa patrimonial realizando donaciones previas al fallecimiento, de manera que se reste eficacia a la progresividad del impuesto. Estas donaciones deben espaciarse en el tiempo, en concreto en periodos de 3 años y 1 día, de manera que no se incurra en la penalización por acumulación de donaciones explicada anteriormente. De esta manera, cabría hacer 5 donaciones previas al fallecimiento, fragmentando la base en partes lo más iguales posible.

Para el hijo A, las donaciones previas no ocasionarán que su patrimonio preexistente dentro de 15 años supere los 402.678,11 euros, en base a la tasa de ahorro de los hogares españoles, situada entre un 8% y 9% de media en los últimos cinco años³⁸.

Por otro lado, el hijo B, además de fraccionar las bases, convivirá con su padre durante los últimos años de su vida, por lo que en este caso sí que podrá aplicarse la reducción por vivienda habitual.

En este primer caso, se realizan cinco donaciones con un valor inicial de 64.000€, valor que se va actualizando con los índices de revalorización aproximados mencionados anteriormente, de manera que el tipo marginal máximo aplicado es del 16,15% frente al 25,5% que llegaba a aplicarse anteriormente sin estrategias de planificación fiscal.

Podemos observar como ambos hijos han logrado reducir significativamente su factura fiscal. El ahorro fiscal para este primer caso queda resumido en la siguiente tabla:

Tabla 5.2: Ahorro fiscal en Aragón primer caso	Respecto a donación (en €)	Respecto a herencia (en €)
Hijo A	93.859,66	37.611,76
Hijo B	96.664,18	94.300,19

5.5.2 Segundo caso

Deudas tributarias tras aplicar estrategias de planificación fiscal (Ver Anexo 2):

Tabla 5.3: Deudas tributarias tras planificación segundo caso	Deuda tributaria previa a la planificación fiscal actualizada (en €)		Deuda tributaria tras planificación fiscal (en €)
	Donación	Herencia	
Hijo A	58.237,86	56.441,01	34.521,31
Hijo B	61.149,75	59.263,06	19.202,25

Suponemos también que el señor X, en base a disfrutar de su inminente jubilación prefiere transmitir la empresa familiar lo antes posible. Por ello, la transmisión de la empresa familiar se realiza en la primera donación.

³⁸ Datos obtenidos del Instituto Nacional de Estadística.

En este caso, el hijo A, tras la adquisición de la empresa familiar en la primera donación, pasará a tener un patrimonio preexistente superior a 402.678,11 euros, lo que aumentará su coeficiente multiplicador a 1,05. Esto se debe a que a pesar de que la valoración de los bienes se realiza conforme las reglas del Impuesto sobre el Patrimonio, deberán cuantificarse el valor de todos los bienes y derechos, sin excluirse aquellos que gozan de exención en el Impuesto sobre el Patrimonio³⁹.

Las técnicas de planificación aplicadas son las mismas que en el primer caso, solo que la cuantía de las donaciones previas varían en base a fragmentar la base en partes lo más iguales posible, quedando en este caso 5 donaciones de 28.000€, cuyo valor también se irá actualizando a lo largo del tiempo. En este caso el tipo marginal máximo aplicado es del 11,05% frente al 25,5% que llegaba a aplicarse anteriormente sin estrategias de planificación fiscal.

En este segundo caso, el hijo B, al aprovechar la reducción por vivienda habitual tiene un ahorro en su factura fiscal mayor que el hijo A. El ahorro fiscal para el segundo caso queda resumido en la siguiente tabla:

5.4: Ahorro fiscal en Aragón segundo caso	Respecto a donación (en €)	Respecto a herencia (en €)
Hijo A	23.716,55	21.919,70
Hijo B	41.947,50	40.060,80

Como corolario, hemos ilustrado con dos transmisiones lucrativas suficientemente representativas el importante ahorro fiscal que conlleva una planificación optimizadora de las cargas tributarias. Lógicamente, estos ahorros fiscales son crecientes conforme aumenta la renta o riqueza de los implicados, por lo que no dudamos que serán estos grupos económicos los que encontrarán más provechoso el invertir en este tipo de estrategias, por lo demás, totalmente legales.

³⁹ Manual de sucesiones del Gobierno de Aragón

6. Conclusiones, limitaciones y extensiones

Tras analizar con profundidad el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones obtenemos las siguientes conclusiones:

- El ISD está justificado desde los principios impositivos ya que, entre otros motivos: favorece la distribución de la renta, gravando especialmente aquellas transmisiones de gran cuantía; en ningún caso supone una doble tributación, ya que el hecho imponible es distinto al del resto de tributos del sistema impositivo español; su supresión podría tener consecuencias directas no menores en la financiación del estado del bienestar.
- Las transmisiones mortis causa están mejor tratadas fiscalmente que las transmisiones inter vivos. Para los casos seleccionados en el TFG, el tipo medio efectivo de las transmisiones vía herencia es del 3,78% frente al 5,65% originado en las transmisiones vía donación. Esto es algo previsible ya que muchas reducciones y bonificaciones solamente son aplicables en transmisiones mortis causa. Dicho de otra manera, se favorece fiscalmente la opción hereditaria frente a la donación.
- Existen notables diferencias legislativas en el ISD entre las CCAA's debido a la cesión por parte del Estado de la capacidad normativa y de gestión del tributo. Estas diferencias provocan que la liquidación vía mortis causa de una masa patrimonial elevada representativa origine una deuda tributaria en Aragón entre 15 y 25 veces superior a la de Navarra, entre 20 y 30 veces superior a la de Cataluña y entre 60 y 100 veces superior a la deuda tributaria originada en Madrid.
- Esto provoca que sea necesaria la actuación del Estado, reasignando las competencias del impuesto para homogeneizarlo en todas las regiones españolas y a su vez, simplificarlo. De no hacerlo, el ISD se verá abocado a su desaparición a largo plazo, ya que las medidas para otorgar un trato más favorable a este impuesto y así atraer patrimonios van en aumento.
- Existen muchas estrategias de planificación fiscal relacionadas con este impuesto. En Aragón, hemos analizado que la aplicación de algunas de ellas provoca que la deuda tributaria se reduzca entre un 62% y un 145% para una masa patrimonial elevada representativa sin empresa familiar, y entre un 63% y un 208% para una masa patrimonial elevada representativa con empresa familiar. Además, estas estrategias de planificación fiscal en el ámbito del ISD otorgan mayores beneficios a la gente con patrimonios elevados o muy elevados, lo que perjudica claramente el efecto redistributivo del impuesto.
- Tanto el Estado como las CCAA's deberían limitar las opciones de planificación fiscal, por ejemplo, mediante la modificación del artículo 30 de la LISD, incrementando el número de años entre donaciones, dificultando así el fraccionamiento de la base imponible y además haciendo que las ulteriores donaciones tributen al tipo marginal de la anterior en vez de al tipo medio.

Por motivos de extensión del trabajo, los cálculos se han realizado únicamente para sujetos pasivos del grupo II, ya que representan en torno al 80% de las transmisiones en Aragón⁴⁰. Sería interesante estudiar también el comportamiento del impuesto en las transmisiones hacia el resto de grupos en función del parentesco con el causante.

También por motivos de extensión se han analizado y valorado únicamente cuatro CCAA's, y con mayor profundidad la CCAA de Aragón, por lo que el mismo análisis habría sido más interesante y enriquecedor valorando todas las CCAA's españolas.

En cuanto a las limitaciones, a la hora de realizar los cálculos de la planificación fiscal, se han tenido en cuenta unos índices de revalorización basados en estadísticas pasadas, de difícil obtención y volatilidad, por lo que pueden no parecerse a la evolución futura. Sin embargo, se ha decidido tener en cuenta estos índices para añadir complejidad y una mayor dosis de realidad a la planificación fiscal a lo largo de un periodo de tiempo.

⁴⁰ Datos obtenidos del “Informe sobre el Impuesto de Sucesiones y Donaciones en Aragón” elaborado por el Gobierno de Aragón en marzo de 2018.

Bibliografía

BARBERÁN LAHUERTA, M. A. (2005): «El comportamiento del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones ante los principios básicos de la imposición», *Revista Asturiana de Economía*, n.º 32, pp. 95-116.

CHALER IRANZO, R. (2017): *Impuesto sobre sucesiones y donaciones. Comentarios y casos prácticos*, Madrid: Centro de Estudios Financieros.

COSTA CUBERTA, M. y otros (2005): *Teoría básica de los impuestos: un enfoque económico*, Madrid: Thomson-Civitas, pp. 329-340.

DIRECCIÓN GENERAL DE TRIBUTOS DEL GOBIERNO DE ARAGÓN, (2018): «Informe sobre el Impuesto de Sucesiones y Donaciones en Aragón»

DOMINGUEZ BARRERO, F. (2017): *Planificación fiscal personal y en la empresa*, Cizur Menor: Aranzadi, pp. 243-292.

GUILLEN DÍAZ, M. (2017): *El impuesto sobre sucesiones y donaciones. Comparativa entre las CCAA y con respecto a la UE*, TFG presentado en Facultad de Derecho. Universidad Pontificia Comillas de Madrid.

LABATUT SERER, G. (2005): «El valor de las empresas: Métodos de valoración tradicionales y comparativos (múltiplos)», *Técnica contable*, n.º 166, pp. 18-31.

LÓPEZ CASASNOVAS, G. y DURÁN-SINDREU BUXADÉ, A. (2008): «El Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones: una valoración de su papel en el sistema tributario y estudio de la corrección de algunas disfunciones observadas en el caso español», *Indret: Revista para el Análisis del Derecho*, n.º 1

MELGUIZO GARDE, M. (2007): «La motivación de las transmisiones lucrativas entre generaciones de una familia: modelos teóricos y evidencia empírica», *Hacienda Pública Española / Revista de Economía Pública*, n.º 181, pp. 81-118.

- (2009): «Planificación fiscal en la transmisión lucrativa de padres a hijos», *Información Comercial Española: Revista de Economía*, n.º 850, pp. 125-146.

PORTILLO NAVARRO, M.J (2017): *Manual de fiscalidad. Teoría y práctica*, cap. 8, Madrid: Tecnos.

Legislación:

Decreto Legislativo 1/2010, de 21 de octubre, del Consejo de Gobierno, por el que se aprueba el texto refundido de las disposiciones legales de la Comunidad de Madrid en materia de tributos cedidos por el estado.

Ley 10/2015, ANEXO I Texto actualizado de las disposiciones dictadas por la Comunidad Autónoma de Aragón en materia de tributos cedidos.

Complementada por: DIRECCIÓN GENERAL DE TRIBUTOS DEL GOBIERNO DE ARAGÓN: «Manual de sucesiones» y «Manual de donaciones»

Ley 19/2010, de 7 de junio, de regulación del impuesto sobre sucesiones y donaciones.

Complementada por: AGENCIA TRIBUTARIA CATALUÑA, (2018): «Guía práctica del Impuesto sobre sucesiones y donaciones».

Ley 29/1987, de 18 de diciembre, del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Real Decreto 1629/1991, de 8 de noviembre, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Reglamento del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (Decreto Foral 16/2004, de 26 de enero) y Texto Refundido del Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones (Decreto Foral Legislativo 250/2002, de 16 de diciembre).

Anexo 1: Liquidación del impuesto en las CCAA's elegidas. Donación vs herencia

Masa patrimonial 1, hijo A.

Masa patrimonial 1 Hijo A	Aragón		Cataluña		Madrid		Navarra	
	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia
Valor real bienes y derechos	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0
Gastos deducibles (-)		10.000,0		10.000,0		10.000,0		10.000,0
Caudal relicto (=)	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0
Ajuar doméstico (3%) (+)		29.700,0		29.700,0		29.700,0		
Caudal hereditario (=)	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	990.000,0
Masa hereditaria bruta (=)	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	990.000,0
BASE IMPONIBLE (=)	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	490.000,0	495.000,0
Parentesco (-)		15.956,9		100.000,0		16.000,0		
Seguro de vida (-)		9.195,5		10.000,0		9.200,0		3.005,1
Vivienda habitual (-)								
Otras reducciones (-)		134.043,1						
Total reducciones (-)		159.195,5		110.000,0		25.200,0		3.005,1
BASE LIQUIDABLE (=)	490.000,00	350.654,51	490.000,00	399.850,00	490.000,00	484.650,00	490.000,00	491.994,94
Tarifa (*)	107.793,76	68.383,71	30.300,00	56.974,50	107.731,11	106.139,49	6.800,00	4.839,90
CUOTA ÍNTEGRA (=)	107.793,76	68.383,71	30.300,00	56.974,50	107.731,11	106.139,49	6.800,00	4.839,90
Coeficiente multiplicador (*)	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
CUOTA TRIBUTARIA (=)	107.793,76	68.383,71	30.300,00	56.974,50	107.731,11	106.139,49	6.800,00	4.839,90
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	53.513,68	106.653,80	105.078,09	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	107.793,76	68.383,71	30.300,00	3.460,82	1.077,31	1.061,39	6.800,00	4.839,90

Masa patrimonial 1, hijo B.

Masa patrimonial 1 Hijo B	Aragón		Cataluña		Madrid		Navarra	
	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia
Valor real bienes y derechos	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0
Gastos deducibles (-)		10.000,0		10.000,0		10.000,0		10.000,0
Caudal relicto (=)	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0
Ajuar doméstico (3%) (+)		29.700,0		29.700,0		29.700,0		
Caudal hereditario (=)	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	990.000,0
Masa hereditaria bruta (=)	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	990.000,0
BASE IMPONIBLE (=)	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	490.000,0	495.000,0
Parentesco (-)		15.956,9		100.000,0		16.000,0		
Seguro de vida (-)		9.195,5		10.000,0		9.200,0		3.005,1
Vivienda habitual (-)								
Otras reducciones (-)								
Total reducciones (-)		25.152,4		110.000,0		25.200,0		3.005,1
BASE LIQUIDABLE (=)	490.000,00	484.697,64	490.000,00	399.850,00	490.000,00	484.650,00	490.000,00	491.994,94
Tarifa (*)	107.793,76	106.216,31	30.300,00	56.974,50	107.731,11	106.139,49	6.800,00	4.839,90
CUOTA ÍNTEGRA (=)	107.793,76	106.216,31	30.300,00	56.974,50	107.731,11	106.139,49	6.800,00	4.839,90
Coeficiente multiplicador (*)	1,05	1,05	1,00	1,00	1,05	1,05	1,00	1,00
CUOTA TRIBUTARIA (=)	113.183,45	111.527,13	30.300,00	56.974,50	113.117,67	111.446,46	6.800,00	4.839,90
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	53.513,68	111.986,49	110.332,00	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	113.183,45	111.527,13	30.300,00	3.460,82	1.131,18	1.114,46	6.800,00	4.839,90

Masa patrimonial 2, hijo A.

Masa patrimonial 2 Hijo A	Aragón		Cataluña		Madrid		Navarra	
	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia
Valor real bienes y derechos	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0
Bienes exentos (-)							500.000,0	500.000,0
Gastos deducibles (-)		10.000,0		10.000,0		10.000,0		10.000,0
Caudal relicto (=)	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	480.000,0	490.000,0
Ajuar doméstico (3%) (+)		29.700,0		29.700,0		29.700,0		
Caudal hereditario (=)	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	480.000,0	490.000,0
Masa hereditaria bruta	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	480.000,0	490.000,0
BASE IMPONIBLE (=)	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	240.000,0	245.000,0
Parentesco (-)		15.956,9		100.000,0		16.000,0		
Seguro de vida (-)		9.195,5		10.000,0		9.200,0		3.005,1
Vivienda habitual (-)								
Empresa familiar (-)	247.500,0	247.500,0	237.500,0			237.500,0		
Otras reducciones (-)								
Total reducciones (-)	247.500,0	272.652,4	237.500,0	110.000,0	0,0	262.700,0	0,0	3.005,1
BASE LIQUIDABLE (=)	242.500,00	237.197,64	252.500,00	399.850,00	490.000,00	247.150,00	240.000,00	241.994,94
Tarifa (*)	40.804,31	39.545,35	13.675,00	56.974,50	107.731,11	41.954,23	1.920,00	0,00
CUOTA ÍNTEGRA (=)	40.804,31	39.545,35	13.675,00	56.974,50	107.731,11	41.954,23	1.920,00	0,00
Coeficiente multiplicador (*)	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
CUOTA TRIBUTARIA (=)	40.804,31	39.545,35	13.675,00	56.974,50	107.731,11	41.954,23	1.920,00	0,00
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	53.513,68	106.653,80	41.534,69	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	40.804,31	39.545,35	13.675,00	3.460,82	1.077,31	419,54	1.920,00	0,00

Masa patrimonial 2, hijo B.

Masa patrimonial 2 Hijo B	Aragón		Cataluña		Madrid		Navarra	
	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia	Donación	Herencia
Valor real bienes y derechos	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0	980.000,0	1.000.000,0
Bienes exentos (-)							500.000,0	500.000,0
Gastos deducibles (-)		10.000,0		10.000,0		10.000,0		10.000,0
Caudal relicto (=)	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	980.000,0	990.000,0	480.000,0	490.000,0
Ajuar doméstico (3%) (+)		29.700,0		29.700,0		29.700,0		
Caudal hereditario (=)	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	480.000,0	490.000,0
Masa hereditaria bruta	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	980.000,0	1.019.700,0	480.000,0	490.000,0
BASE IMPONIBLE (=)	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	490.000,0	509.850,0	240.000,0	245.000,0
Parentesco (-)		15.956,9		100.000,0		16.000,0		
Seguro de vida (-)		9.195,5		10.000,0		9.200,0		3.005,1
Vivienda habitual (-)								
Empresa familiar (-)	247.500,0	247.500,0	237.500,0			237.500,0		
Otras reducciones (-)								
Total reducciones (-)	247.500,0	272.652,4	237.500,0	110.000,0	0,0	262.700,0	0,0	3.005,1
BASE LIQUIDABLE (=)	242.500,00	237.197,64	252.500,00	399.850,00	490.000,00	247.150,00	240.000,00	241.994,94
Tarifa (*)	40.804,31	39.545,35	13.675,00	56.974,50	107.731,11	41.954,23	1.920,00	0,00
CUOTA ÍNTEGRA (=)	40.804,31	39.545,35	13.675,00	56.974,50	107.731,11	41.954,23	1.920,00	0,00
Coeficiente multiplicador (*)	1,05	1,05	1,00	1,00	1,05	1,05	1,00	1,00
CUOTA TRIBUTARIA (=)	42.844,53	41.522,61	13.675,00	56.974,50	113.117,67	44.051,94	1.920,00	0,00
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	53.513,68	111.986,49	43.611,42	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	42.844,53	41.522,61	13.675,00	3.460,82	1.131,18	440,52	1.920,00	0,00

Anexo 2: Liquidación del impuesto en Aragón tras la planificación fiscal

Masa patrimonial 1, hijo A.

Masa patrimonial 1 Hijo A	Donación 1	Donación 2	Donación 3	Donación 4	Donación 5	Herencia
BASE IMPONIBLE (=)	63.000,00	67.645,73	72.634,05	77.990,22	83.741,36	244.301,29
Parentesco (-)						15.956,87
Seguro de vida (-)						9.195,49
Vivienda habitual (-)						
Otras reducciones (-)						134.043,13
Total reducciones (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159.195,49
BASE LIQUIDABLE (=)	63.000,00	67.645,73	72.634,05	77.990,22	83.741,36	85.105,80
Tarifa (*)	6.666,63	7.330,24	8.057,35	8.876,84	9.789,59	10.009,94
CUOTA ÍNTEGRA (=)	6.666,63	7.330,24	8.057,35	8.876,84	9.789,59	10.009,94
Coeficiente multiplicador (*)	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
CUOTA TRIBUTARIA (=)	6.666,63	7.330,24	8.057,35	8.876,84	9.789,59	10.009,94
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	6.666,63	7.330,24	8.057,35	8.876,84	9.789,59	10.009,94
Valores actualizados (=)	9.514,93	9.743,56	9.974,52	10.234,30	10.511,49	10.009,94

Masa patrimonial 1, hijo B

Masa patrimonial 1 Hijo B	Donación 1	Donación 2	Donación 3	Donación 4	Donación 5	Herencia
BASE IMPONIBLE (=)	63.000,00	67.645,73	72.634,05	77.990,22	83.741,36	244.301,29
Parentesco (-)						15.956,87
Seguro de vida (-)						9.195,49
Vivienda habitual (-)						122.906,68
Otras reducciones (-)						
Total reducciones (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	148.059,04
BASE LIQUIDABLE (=)	63.000,00	67.645,73	72.634,05	77.990,22	83.741,36	96.242,26
Tarifa (*)	6.666,63	7.330,24	8.057,35	8.876,84	9.789,59	11.808,48
CUOTA ÍNTEGRA (=)	6.666,63	7.330,24	8.057,35	8.876,84	9.789,59	11.808,48
Coeficiente multiplicador (*)	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05
CUOTA TRIBUTARIA (=)	6.999,96	7.696,75	8.460,22	9.320,69	10.279,07	12.398,91
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	6.999,96	7.696,75	8.460,22	9.320,69	10.279,07	12.398,91
Valores actualizados (=)	9.990,68	10.230,73	10.473,24	10.746,02	11.037,06	12.398,91

Masa patrimonial 2, hijo A

Masa patrimonial 2 Hijo A	Donación 1	Donación 2	Donación 3	Donación 4	Donación 5	Herencia
BASE IMPONIBLE (=)	278.000,00	30.064,77	32.281,80	34.662,32	37.218,38	139.752,74
Parentesco (-)						15.956,87
Seguro de vida (-)						9.195,49
Vivienda habitual (-)						
Empresa familiar (-)	247.500,00					
Otras reducciones (-)						
Total reducciones (-)	247.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25.152,36
BASE LIQUIDABLE (=)	30.500,00	30.064,77	32.281,80	34.662,32	37.218,38	114.600,38
Tarifa (*)	2.703,49	2.659,09	2.888,00	3.151,05	3.433,49	14.773,32
CUOTA ÍNTEGRA (=)	2.703,49	2.659,09	2.888,00	3.151,05	3.433,49	14.773,32
Coeficiente multiplicador (*)	1,00	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05
CUOTA TRIBUTARIA (=)	2.703,49	2.792,05	3.032,40	3.308,60	3.605,17	15.511,98
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	2.703,49	2.792,05	3.032,40	3.308,60	3.605,17	15.511,98
Valores actualizados (=)	3.858,55	3.711,27	3.753,93	3.814,56	3.871,02	15.511,98

Masa patrimonial 2, hijo B

Masa patrimonial 2 Hijo B	Donación 1	Donación 2	Donación 3	Donación 4	Donación 5	Herencia
BASE IMPONIBLE (=)	278.000,00	30.064,77	32.281,80	34.662,32	37.218,38	139.752,74
Parentesco (-)						15.956,87
Seguro de vida (-)						9.195,49
Vivienda habitual (-)						125.000,00
Empresa familiar (-)	247.500,00					
Otras reducciones (-)						
Total reducciones (-)	247.500,00	0,00	0,00	0,00	0,00	150.152,36
BASE LIQUIDABLE (=)	30.500,00	30.064,77	32.281,80	34.662,32	37.218,38	-10.399,62
Tarifa (*)	2.703,49	2.659,09	2.888,00	3.151,05	3.433,49	-5.414,18
CUOTA ÍNTEGRA (=)	2.703,49	2.659,09	2.888,00	3.151,05	3.433,49	0,00
Coeficiente multiplicador (*)	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05	1,05
CUOTA TRIBUTARIA (=)	2.838,66	2.792,05	3.032,40	3.308,60	3.605,17	0,00
Bonificaciones (-)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
DEUDA TRIBUTARIA (=)	2.838,66	2.792,05	3.032,40	3.308,60	3.605,17	0,00
Valores actualizados (=)	4.051,47	3.711,27	3.753,93	3.814,56	3.871,02	0,00